

أهمية أعداد البيانات المالية الموحدة للشركات العراقية

م. م. حسنين حميد علي غالب

الملخص :

تعتبر البيانات المالية الموحدة للشركات القابضة والشركات التابعة أكثر منفعة لمستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة لما توفره من معلومات أكثر تفصيلى عن المركز المالي ونتيجة النشاط للشركة القبضة مما لو يتم اعداد القوائم المالية بصورة منفصلة لكل منهما ولا تقوم الشركات العراقية لحد الان بأعداد القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر شركة معينة على شركة اخرى وبنسبة اكثر من 50% ولا يوجد ما يمنع من توحيد القوائم المالية الا في حالة اختلاف نشاط الشركة القابضة عن الشركة التابعة وبالتالي تشويه القوائم المالية الموحدة , وقد نص المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) الصادر من مجلس المعايير المحاسبية الدولية على اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة والشركة التابعة حيث ان سيطرة الشركة القابضة على 50 % من حقوق التصويت في الشركة التابعة يمنح الشركة القابضة القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لتحقيق منافع من انشطتها وبالتالي فان القوائم المالية الموحدة تعتبر الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها ، ويقدم هذا البحث في الفصل الاول طرق اندماج الاعمال واعداد القوائم المالية الموحدة وفي الفصل الثاني التعريف بعينة البحث واعداد البيانات المالية الموحدة لعينة البحث وفي الفصل الثالث الاستنتاجات والتوصيات .

Abstract:

The consolidated financial statements of holding and subsidiary companies are more useful for the users of them because the

detailed information which they provided about the financial position and the activity results of the holding companies than if that financial statement prepared separately. The Iraqi companies still don't prepare consolidated financial statements even when they controlling more than (50 %) of other companies in spite of there is no reason to not doing so , except in the case that the activity of holding company different from that of subsidiary and that because the consolidating of financial statements would give unfair consolidated financial statement .The international accounting standard no.(27), issued by international accounting. Standards board, concentrates on the importance of consolidated financial statements for the holding company and its subsidiary and that because the holding company controlling (50%) of voting rights in its subsidiary which gives the holding company the ability to control financial and operational policies of its subsidiary and then gets the benefits from their activities and, accordingly , the consolidated financial statement would mean that the subsidiary company is apart or branch belongs to the holding company . This paper , through the first part, deals with the different approaches for businesses merging and preparation of consolidated financial statements . The second part of this paper defines the sample of the research and how to prepare the consolidated financial statements for that sample. The third part would be about conclusions and recommendations

المقدمة :

جاء هذا البحث نتيجة عدم أعداد ونشر البيانات المالية الموحدة من قبل الشركات العراقية والتي لها استثمارات في شركات تابعة , ولا يوجد ما يمنع من اعداد هذه الكشوفات ولما لهذه القوائم المالية الموحدة من اهمية لمستخدمي هذه التقارير وكذلك هناك معيار دولي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد تنص على الشركة التي تمتلك اكثر من (50%) من اسهم شركة محدودة اخرى أن تقوم بأعداد حسابات وبيانات مالية ختامية موحدة ولفس الفترة التي تنظم بها حساباتها ضمن الفقرة (10) من تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998, ومن هذا المنطلق جاء البحث الحالية الذي يهدف الى ايضاح اهمية القوائم المالية الموحدة وماهي طرق اندماج الاعمال في الفصل الاول, اما في الفصل الثاني فسوف يتم اعداد القوائم المالية الموحدة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار كشركة مساهمة (الشركة القابضة) وشركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وفي الفصل الاخير " الثالث " يتضمن على الاستنتاجات والتوصيات التي توصل اليها الباحثان .

منهجية البحث

أهمية البحث : تأتي أهمية البحث من خلال توفير المعلومات اكثر تفصيلية من خلال اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة والشركة او الشركات التابعة لها مما يوفر اساس من المعلومات يمكن الاعتماد عليها من قبل مستخدمي هذه التقارير في اتخاذ مختلف القرارات .

مشكلة البحث : يتضمن البحث على مشكلة عدم اظهار المركز المالي ونتيجة الاعمال للشركة القابضة والشركة التابعة بصورة شاملة وذلك بسبب اعداد القوائم المالية لكل منهما بشكل مفصل ولا يتم أعداد ونشر القوائم المالية الموحدة من قبل الشركات العراقية.

فرضية البحث : من خلال تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) و معيار الابلاغ المالي رقم (3) وكذلك تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 يتم أعداد ونشر البيانات المالية الموحدة للشركة القابضة والشركة التابعة سوف يظهر نتيجة النشاط والمركز المالي بصورة شاملة لمستخدمي معلومات التقارير المالية الموحدة .

هدف البحث : أعداد البيانات المالية الموحدة للشركة القابضة والشركة التابعة وبيان مزايا أعداد هذه التقارير لمستخدميها في اتخاذ مختلف القرارات المالية وكذلك بيان المركز المالي ونتيجة النشاط للمجموعة وتطبيق المعيار الدولي رقم (27) و معيار الإبلاغ المالي رقم (3) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998.

مصادر جمع البيانات وحدود البحث : سوف يتم الاعتماد في جمع البيانات في الجانب النظري على المصادر العربية والاجنبية واما في الجانب العملي سوف يتم الاعتماد على البيانات المالية لكل من لمصرف الشرق الاوسط العراقي للأستثمار وكذلك لشركتها التابعة " شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية " للسنة المالية 2008 .

الفصل الاول

اندماج الاعمال والتقارير المالية الموحدة

المبحث الاول

مفهوم اندماج الاعمال

يتضمن مفهوم اندماج الاعمال توحيد اعمال اكثر من وحدة اقتصادية في وحدة اقتصادية واحدة ويكون سبب الاندماج الاعمال هي دوافع اقتصادية لان دفع اكثر من وحدة اقتصادية واحدة واخضاعها الى ادارة واحدة سوف تكون قيمة اكثر للوحدة الاقتصادية الموحدة .

ودمج الاعمال هو مصطلح عام يستخدم للتعبير عن عملية التوحيد والتي قد تاخذ احد الاشكال الآتية :

أ- الاندماج ب- الاتحاد ج- السيطرة

أ- الاندماج merger : تحدث عملية الاندماج عند قيام وحدة اقتصادية بتملك وحدة اقتصادية اخرى مما ينتج عنها زوال الوحدة الاقتصادية التي تم تملكها وانتقال نشاطها واصولها والتزاماتها للوحدة الاقتصادية المشترية . (ابو نصار , 2007 : 3)
ويكون الاندماج بين الوحدات الاقتصادية على الانواع الآتية :

1- اندماج الوحدات الاقتصادية الوثيقة الصلة congeneric merger ويعني اندماج وحدات اقتصادية تقوم بينها علاقات وثيقة ولكن لا تمارس نفس النشاط او تعكس تكاملا في الأنشطة .

2- اندماج الوحدات الاقتصادية المتعددة النشاط conglomerate merger وتحديث في حالة اندماج الوحدات الاقتصادية التي تزاوول كل منها نشاطاً مختلفاً (العظمة (1989: 15)

ب- الاتحاد consolidation : ومفهوم الاتحاد هو خلق شركة جديدة بواسطة نقل موجودات ومطلوبات من شركتين او اكثر. (Warren , 2001 : 488) ما يؤدي الى تصفية الشركتين وزوال الشركات الداخلة في الاتحاد ويمكن تمييز بين ثلاث انواع من التوحيد وهي :

1- التكامل الافقي integration horizontal حيث يكون الاتحاد بين وحدات اقتصادية تنتمي الى نفس المجال نفسه مثل قيام وحدتين اقتصادية لصناعة السيارات بالتوحيد مع بعضها البعض .

2- التكامل الراسي vertical integration حيث يكون الاتحاد بين وحدة اقتصادية معينه واخرى تقوم بتوزيع منتجاتها او بين وحدة اقتصادية معينه واخرى تمدها بالمواد الاولية الرئيسية مثل وحدة اقتصادية لصناعة الالبسة الجاهزة بالاتحاد مع اخر تقوم بتوزيع الالبسة الجاهزة .

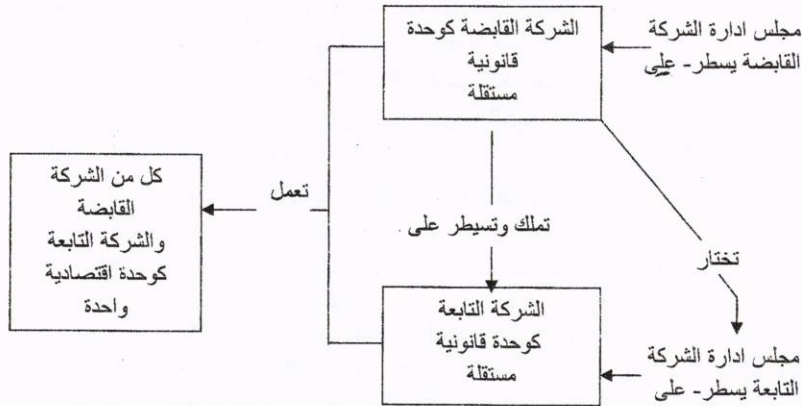
3- التوحيد المختلط Conglomerate حيث يكون الاتحاد بين وحدات اقتصادية لاتنتمي الى النشاط نفسه مثل صناعة السيارات مع مصرف تجاري . (القاضي , 2006-15-16)

ج- السيطرة control : القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للوحدة الاقتصادية للحصول على منافع من نشاطاتها . (الجعارات , 2008 : 210) وبذلك تقتضي السيطرة ان تكون للوحدة الاقتصادية القدرة على اسنخدام او توجيه استخدام موجودات وحدة اخرى من خلال :

- 1- وضع سياسات الوحدة المسيطرة عليها وموازنتها الراسمالية والتشغيلية .
 - 2- اختيار وتحديد المقابل الممنوح وانهاء خدمات الافراد المسؤولين عن تنفيذ سياسات وقدرات الوحدة المسيطر عليها .
- وذكرت قائمة معايير المحاسبة المالية رقم (94) الاستثناءات التالية التي تشير الى عدم القدرة على السيطرة على الغالبية في الشركة التابعة :
- 1- ان تكون الشركة في حالة افلاس واعادة تنظيم قانونية .

2- ان تكون هناك عدم تاكد قوي تفرضه الحكومة . (شرويدر , 2006 :598-599)
 وعندما تمتلك شركة معينة كل او معظم أسهم رأس مال شركة اخرى يطلق عليها اسم
 الشركة الام أو الشركة القابضة " Parent company " ويطلق على الشركة المملوكة
 بالكامل أو يمتلك معظمها بالشركة التابعة " Subsidiary " (إن ملكية أغلبية أسهم
 شركة معينة يعني اقتناء 50 % من الاسهم بالاضافة الى سهم واحد على الأقل) وتتمكن
 الشركة القابضة من اختيار مجلس إدارة الشركة التابعة وبالتالي السيطرة على مواردها
 وأنشطتها من خلال حق التصويت الذي تكفله الأسهم المملوكة , وفي واقع الامر , تعمل
 الشركة المندمجة " affiliated companies " (القابضة والتابعة) كوحدة اقتصادية
 واحدة يحكمها مجلس إدارة الشركة القابضة , وكما هو موضح في الشكل التالي :

شكل رقم (1)



(ميجس , 1988 : 934)

المعالجة المحاسبية لدمج الاعمال :

يهدف معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (3) اندماج الاعمال والذي صدر في نيسان
 2004 الى وصف كيفية التقرير عن عمليات اندماج منشآت الأعمال, ويتطلب ان يتم

اعتماد طريقة الشراء للمحاسبة عن اندماج الاعمال وبالتالي فان المقتني (الدامج) Acquirer سيقوم بالاعتراف بالموجودات والالتزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالوحدة الاقتصادية المشتراة (المندمجة) Acquiree بقيمتها العادلة بتاريخ الاندماج، ويتم الاعتراف بالشهرة كأصل والتي لا يتم إطفائها على عدد معين من السنين بل تخضع لإختيار التدني السنوي . (ابو نصار وحميدات , 2008 : 721) . وتوجد طريقتين لغرض المعالجة المحاسبية والاتي شرح لطريقة الشراء " الطريقة الواجبة الاستخدام " وكذلك طريقة دمج المصالح لغرض التعرف على اوجه الاختلاف فيما بين الطريقتين وكما يلي :

أولا - طريقة الشراء : تقوم طريقة الشراء على افتراض ان عملية الاندماج عبارة عن عملية مالية احد طرفيها الشركة المشتري (الدامجة) القابضة والتي تقوم بشراء صافي موجودات الطرف الاخر الشركة (المندمجة) التابعة وبالتالي تفترض تلك الطريقة وجود عملية تبادل بين الطرفين يتم بمقتضاها تبادل موارد يمكن تقييمها على اساس القيمة السوقية السائدة وقت التبادل وبالتالي فانه عملا بمبدأ التكلفة التاريخية تسجيل تكلفة الموجودات التي تحصل عليها الشركة الدامجة بناء على القيمة السوقية للموارد التي تقدمها الشركة الدامجة او بناءً على القيمة السوقية للموجودات التي تحصل عليها الشركة الدامجة (العظمة 1989 : 22) .

وعليه تتم معالجة عملية الدمج حسب هذه الطريقة بالشكل التالي :

1- يتم في البداية احتساب تكلفة التملك والتي تشمل النقدية المدفوعة من قبل الشركة المشتري بالإضافة الى القيمة العادلة لاية موجودات تستخدمها الشركة المشتري في سبيل تملك الشركة المشتري .

2- نضيف التكاليف التي تدفعها الشركة المشتري الى ماياتي:

أ - تكاليف مباشرة **direct cost** حيث تعتبر جزءاً من تكاليف التملك وبالتالي تضاف لتكلفة تملك الشركة المشتراة ومن الامثلة عن التكاليف المباشرة اجور المدققين والاستشاريين والمحامين والمتعلقة باتمام صفقة التملك .

ب - التكاليف غير المباشرة **indirect cost** : اما التكاليف غير المباشرة فتتصرف في رواتب المدراء والعاملين في الشركة المشتري الذين ساهموا في دراسة واتمام عملية التملك . (ابو نصار , 2007 : 9)

ج - التكاليف المشروطة او الالتزامات المحتملة : تتمثل في المدفوعات الاضافية التي قد تتعهد الشركة الدامجة بدفعها او الاسهم التي قد تصدرها الشركة الدامجة مستقبلا وفاء للالتزامات محتملة ترتبط بوقوع احداث معينة في المستقبل ومثال ذلك تحقيق مستوى معين من الارباح في المستقبل او انخفاض الاسعار السوقية للاسهم المصدرة لاتمام التوحيد الى مستوى معين وتشمل هذه التكاليف على نوعين :

- تكاليف مشروطة قابلة للتحديد في تاريخ اتمام التوحيد / لا تعتبر هذه التكاليف جزءاً من تكلفة التملك (الشراء) اي انها تضاف الى التكلفة .

- تكاليف مشروطة غير قابلة للتحديد بتاريخ اتمام التوحيد / لا تعتبر هذه التكاليف جزءاً من التكلفة الا عندما يتأكد الالتزام ويسدد نقدا او يصدر مقابل اوراق مالية تجارية .

- 3- يتم تقييم الموجودات والالتزامات العائدة للشركة المشترية على اساس القيمة العادلة او السوقية .
- 4- في حالة اختلاف التكلفة عن صافي الموجودات بالقيمة العادلة فان الفرق يمثل شهرة موجبة او سلبية يتم اخذها بنظر الاعتبار عند اثبات عملية التوحيد .
- 5- اذا تمت عملية التوحيد خلال العام فان ايرادات ومصاريف الشركة المشترية خلال الفترة من بداية العام ولغاية تاريخ التوحيد لا يتم نقلها لحسابات الشركة المشترية وكذلك الارباح المحتجزة العائدة للشركة المشترية . (القاضي , 2006 : 29-31)

ثانيا / طريقة تجميع المصالح / pooling of interests

ويقوم هذا الاسلوب على انتقال الموجودات والالتزامات للشركة المندمجة بالقيم الدفترية ويتم عرض الحسابات الموحدة كما لو ان الشركة هي دائما في هذا الوضع وتخضع لتعديلات من اجل التاكيد من تماثل السياسات المحاسبية بين الشركات ويطلق على هذا الاسلوب احيانا باسلوب توحيد المصالح (الجعارات , 2008 : 212) , وأهم الشروط الواجب توفرها لاستخدام طريقة المصالح المشتركة الاتي :

- 1- ان يكون هنالك استقلالية بين ادارة الشركات قبل عملية السيطرة .
- 2- ان لا تكون اي من الشركات تابعة لشركة اخرى ضمن المجموعة خلال اخر سنتين قبل الاندماج .
- 3- ان يتم تنفيذ عملية السيطرة خلال فترة مالية واحدة .

- 4- ان تمويل الشركة المشتريية الجزء الاكبر من الصفقة عن طريق اصدار اسهم وبحيث لا تقل نسبة التمويل بالاسهم عن 90% من اجمالي تكلفة الصفقة .
- 5- ان لا يترتب على الصفقة التزامات مشروطة لصالح اي من مساهمي الشركتين .
- 6- ان لا تخطط الشركة الناتجة عن الاندماج بالتخلص من جزء رئيسي من اصولها خلال السنتين التاليتين للاندماج . (ابو نصار , 2007 : 32-33) .
- ويمكن تحديد اوجه الاختلاف فيما بين طريقة الشراء ودمج المصالح كما في الجدول التالي.

جدول رقم (1)

طريقة الشراء	طريقة تجميع المصالح
تسجيل بالقيمة العادلة ¹	تسجيل بالقيمة الدفترية
شهرة محل	لا يعترف بها
زيادة سعر الشراء اكثر من القيمة العادلة لاصافي موجودات الشركة التابعة	

¹ اذا سعر الشراء اقل من القيمة السوقية العادلة والموجودات غير المتداولة (باستثناء استثمارات طويلة الاجل بالضمانات الرانجة) (Hoyle , 2000 : 61)

معترف بها بشكل رجعي	فقط المستحقة بعد تاريخ الاكتتاب	الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة
مستند على القيمة الدفترية للشركة التابعة لراس المال والأرباح المحتجزة في بداية المدة	تسجيل القيمة العادلة في حصة مصدرة	الحصص المصدر لخلق دمج الأعمال
نفقة مباشرة	تتضمن جزء من تكاليف الشراء الملازمة تحمل بالارتباط مع إصدار الاسهم والكلفة تخفض راس المال المدفوع	تكاليف الدمج

دوافع اندماج الشركات input for business combinations :

- 1- تحقيق مزايا ووفرات اقتصادية الانتاج الكبير ذلك ان الاندماج الافقي او الراسي يسفر غالبا عن خفض تكاليف الانتاج او التكاليف الادارية او نفقات الابحاث والتطوير وغيرها .
- 2- النمو وتحسين الكفاءة الادارية او المالية للشركات المندمجة ذلك ان الاندماج قد يتيح للشركة الدامجة ان تغير او تدعم ادارة الشركة المندمجة بما يدفع كفاءتها ويحسن مؤشراتها المالية والتشغيلية خصوصا تحسين معدل نمو الارباح .
- 3- توفير خط متكامل من كل العمليات التشغيلية اللازمة لانتاج منتج معين بالاضافة الى تحسين قدرة الوحدة الاقتصادية بعد الاندماج على الحصول على سوق اكبر لتصريف انتاجها .
- 4- التغلب على مشاكل الوحدة الاقتصادية التي يتاثر نشاطها وارباحها بالتغيرات الموسمية .
- 5- تحقيق درجة اكبر من السيطرة على السوق بتخفيض المنافسة .

- 6- تخفيض درجة المخاطرة بسبب تنويع الاستثمارات خصوصا في حالات اندماج شركات تزاوّل نشاطات مختلفة .
- 7- تحقيق بعض الوفورات الضريبية خصوصا في حالة ادماج شركة اسفر نشاطها السابق عن خسائر مع شركة اخرى يتوافر لها ارقام ربحية عالية .
- 8- امكان شراء او الاحصول على موجودات باسعار تقل عن القيمة السوقية فغالبا تقل تكلفة موجودات (او صافي الموجودات) الشركة المندمجة عن تكلفتها الاستبدالية .
- 9- يتيح الاندماج للشركة الموسعة الجديدة الحصول مباشرة على مصادر توريد وطاقات انتاجية وسبل توزيع جديدة وقدرة تفاوضية افضل . (توفيق , 2004 (32-31

المبحث الثاني

القوائم المالية الموحدة

اعداد القوائم المالية الموحدة :

- لغرض اعداد القوائم المالية الموحدة للشركات القابضة والتابعة لابد من اتباع مجموعة من الخطوات لغرض اعداد هذه القوائم المالية وقيل تحديد هذه الخطوات لابد من تحديد مفهوم كل من الشركة القابضة (الدامجة) الشركة التابعة (المندمجة) التقارير المالية , وحقوق الاقلية وكما يلي :
- الشركة الام parent company / holding company الشركة المستثمرة والتي تحصل على مصلحة مسيطرة في الاسهم العادي لشركة تابعة . (956 : Larsen , 1998)
 - الشركة التابعة Subsidiary company / بانها الشركة التي تكون خاضعة لسيطرة مباشرة او غير مباشرة من قبل وحدة اخرى هي الشركة الام .
 - حقوق الاقلية Minority Interest / تعرف حقوق الاقلية بأنه ذلك الجزء النهائي الناتج من العمليات وصافي موجودات الشركة التابعة منسوب الى المصالح التي لم تمتلك مباشرة او غير مباشرة الى الشركة التابعة من قبل الشركة القابضة . (Frederick , 2003:535)

- التقارير المالية الموحدة / هي الكشوفات المالية النهائية لكل حسابات الموجودات والمطلوبات والحسابات التشغيلية للشركة القابضة وكل شركاتها التابعة .
(Jain , 2009:82)

سيطرة الشركة القابضة على الشركة التابعة :

توجد عدة طرق تحصل الشركة القابضة على اسهم الشركة التابعة وكما يلي :

الاول : شراء حق الملكية كلها او بعضها مباشرة من الشركة .

الثاني : يتم شراء اسهم الشركة من سوق الاوراق المالية .

اولا - تتمثل هذه الحالة في شراء اسهم الشركة التابعة مباشرة من الشركة نفسها وتحدد كلفة الشراء بما تم دفعة نقدا او بالقيمة السوقية لما تم تقديمه من موجودات اخرى, مثل القيمة السوقية لعدد الاسهم التي قدمتها الشركة القابضة مقابل ما حصلت عليه من حقوق الملكية في الشركة التابعة وان ما دفعته الشركة القابضة نقدا او القيمة السوقية لما اصدرته من اسهم يمثل بالنسبة لها تكلفة الاستثمار في الشركة التابعة كما يضاف الى هذه الكلفة كل ماتم انفاقه من مصاريف مقابل اتمام عملية الشراء ويتم اثبات ذلك في دفاترها في حساب خاص يسمى حساب الاستثمار في الشركة التابعة. (غزال, 2002 : 255-

(256

ثانيا - يتم المحاسبة في حالة اقتناء اسهم الشركة من سوق الاوراق المالية باستخدام احدي الطريقتين الاتيتين :

أ- طريقة حقوق الملكية equity method : بموجب هذه الطريقة فانه يتم تسجيل الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة ثم يتم تعديل تلك التكلفة بأية تغيرات نتيجة لارباح او خسائر الشركة التابعة او توزيعات الارباح النقدية بعد الاندماج اذ يعتبر نصيب الشركة القابضة في صافي الربح (الخسارة) التي تحققها الشركة التابعة دوريا كارباح (خسائر) من الاستثمارات في الشركة التابعة وتوزيعات الارباح النقدية التي تجريها الشركة التابعة وتقوم الشركة القابضة بتسجيلها كتخفيض اي تصفية في رصيد حساب الاستثمارات, ولذلك فان الاستثمارات في الشركة التابعة كما تسجلها الشركة القابضة في دفاترها طبقا لطريقة حقوق الملكية تعكس باستمرار نصيب الشركة القابضة في صافي موجودات الشركة التابعة وذلك ما يمكن اعتبار تطبيقا للمحاسبة على اساس الاستحقاق accrual accounting cost method .

(العظمة 1989: 129-130)

ب- تقوم هذه الطريقة بأثبات الاستثمار بتاريخ الاقتناء بالتكلفة والتي رسملتها الشركة القابضة والناجحة عن استخدام طريقة الشراء او طريقة المصالح المشتركة اي يبقى رصيد حساب الاستثمار مثبتا بالتكلفة المدفوعه عند التملك ولا يتم بدفاتر القابضة الا اثبات حصة القابضة بتوزيعات ارباح الشركة التابعة فقط حيث تثبت كايراد للفترة التي جرى فيها التوزيع . (القاضي , 2006 : 141)

الشروط الواجب توفرها لإعداد القوائم المالية الموحدة :

ان الشرط الاساسي الذي نص عليه تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 في الفقرة رقم عشرة " على الشركة التي تمتلك اكثر من (50%) من اسهم شركة محدودة اخرى أن تقوم بأعداد حسابات وبيانات مالية ختامية موحدة ولنفس الفترة التي تنظم بها حساباتها " اما معيار المحاسبة الدولي رقم (27) إن الشرط الاساسي المطلوب توفره لإعداد القوائم المالية الموحدة هو تملك الشركة القابضة لأكثر من (50%) من اسهم الشركة التابعة وتوفر النية والرغبة لدى الشركة القابضة بالسيطرة على الشركة التابعة , وقد بينت الفقرة رقم (19) من معيار الابلاغ المالي رقم (3) " اندماج الاعمال " ان سيطرة الشركة القابضة على وحدة اقتصادية اخرى يتم عندما تمتلك الشركة القابضة اكثر من نصف حقوق التصويت في تلك الشركة , ما لم يكن من الممكن اثبات ان تلك الملكية لا تشكل سيطرة , وقد بين المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) ان السيطرة قد تحدث رغم تملك الشركة المشتريه اقل من نصف اسهم الشركة الاخرى في الحالات التالية :

- 1- اتفاق الشركة القابضة مع مستثمرين اخرين يملكون جزء من اسهم الشركة التابعة وبحيث يؤدي هذا الاتفاق الى منح الشركة القابضة اقلية مساهمين .
 - 2- وجود قانون أو تشريع يمنح الشركة الدامجة (القابضة) سلطة السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية في الشركة الاخرى .
 - 3- وجود نفوذ لدى الشركة الدامجة يعطيها الحق في تعيين وعزل اقلية مجلس الادارة في الشركة الاخرى .
 - 4- ان يكون بإمكان الشركة الدامجة تجميع اقلية الأصوات في اجتماع مجلس الادارة .
- كما حدد المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) الحالات التي تعفى فيها الشركات القابضة من أعداد القوائم المالية الموحدة وكما يلي :

- 1- اذا كانت الشركة القابضة هي نفسها شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة اخرى , او اذا كانت الشركة مملوكة بشكل شبه كامل .

- 2- اذا كانت الشركة القابضة النهائية أو اي من الشركات القابضة الوسيطة تعد قوائم مالية موحدة تتفق ومتطلبات المعايير الدولية .
- 3- اذا كانت ادوات الدين او ادوات حقوق الملكية للشركة القابضة غير متداولة في سوق عام (البورصة) .
- 4- اذا لم تقم الشركة القابضة بإيداع , او ليست قيد عملية الايداع , لبياناتها المالية الموحدة لدى هيئة اوراق مالية او اي هيئة تنظيمية . (ابو نصار وحמידات , 2008 : 427-428)

خطوات اعداد القوائم المالية الموحدة :

وتتضمن خطوات اعداد القوائم المالية الموحدة على الاتي :

- 1- الحصول على القوائم المالية لكل من الشركة القابضة والتابعة .
- 2- تفريغ بيانات القوائم المالية للشركتين في ورقة العمل والتي تتضمن على عدد من الاعمدة " التفاصيل , بيانات الشركة القابضة , بيانات الشركة التابعة , التسويات مدين ودائن , البيانات الموحدة " (ابو نصار , 2007 : 70)
- 3- حذف القيمة المرحلة لاستثمار الشركة الام (الشركة القابضة) في كل شركة تابعة مقابل نصيب الشركة الام من حقوق الملكية في كل شركة تابعة .
- 4- تحديد حصة الاقلية في صافي دخل الشركة التابعة لفترة التقرير وتعديل دخل المجموعة بها للوصول الى صافي دخل الذي يعود لمالكي الشركة القابضة .
- 5- تحديد حقوق الاقلية في صافي موجودات الشركة التابعة وعرضها في الميزانية العمومية الموحدة مفصولة عن الالتزامات وحقوق ملكية حملة اسهم الشركة القابضة , وتتألف حقوق الاقلية في صافي الاصول من المبلغ بتاريخ التوحيد محسوباً على القيمة النقدية للموجودات ونصيب الاقلية من التحركات في حقوق الملكية منذ تاريخ التوحيد .
- 6- يجب حذف كامل الارصدة والعمليات ضمن المجموعة والارباح غير المتحققة الناتجة عنها كما يجب حذف كامل الخسائر غير المحققة الناتجة عنها ضمن المجموعة ما لم تكن التكلفة غير ممكنة الاسترداد .
- 7- عندما تكون البيانات المالية المستخدمة في التوحيد معدة في تواريخ مختلفة فانه يجب اجراء التعديلات لاثارة العمليات الهامة والاحداث الاخرى التي تجري بين هذه التواريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الام (الشركة القابضة) في جميع الاحوال يجب الا يتجاوز الفرق بين تواريخ التقارير اكثر من ثلاثة اشهر .
- 8- يجب ان تعد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للعمليات المتماثلة والاحداث الاخرى في الظروف المتماثلة واذا لم يكن عملياً استخدام

سياسات محاسبية موحدة في اعداد القوائم المالية الموحدة فانه يجب الافصاح عن هذه الحقيقة كما يجب الافصاح عن نسب البنود في القوائم المالية الموحدة التي خضعت لسياسات محاسبية مختلفة . (القاضي , 2006 : 85)

الفصل الثاني

اعداد البيانات المالية الموحدة لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

المبحث الاول

نبذة تعريفية عن مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

1- تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال أسمي مقرر قدره (400) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/5211/1 والمورخة في 1993/7/7 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حينذاك المرقم (36) لسنة 1983 المعدل مدفوعاً منه 25% أي (100) مليون دينار. وبعد الحصول على أجازة الصيرفة الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/491/4 بتاريخ 28/أيلول/1993 وفقاً لأحكام قانونه السابق المرقم (64) لسنة 1976، باشر المصرف عمله وفتح أبواب فرعه الرئيسي للجمهور يوم 1994/5/8.

2- التطورات الحاصلة على رأس مال المدفوع وتواريخها:

ما أن زاول المصرف أعماله من خلال فرعه الرئيسي حتى بادر المساهمون خلال العام 1995 الى تسديد القسط الثاني من رأس المال المقرر وقدره (100) مليون دينار ليصبح رأس المال المدفوع (200) مليون دينار، وبعد أن حقق المصرف أرباحاً مجزية خلال المدة المنتهية في 1995/12/31 قررت الهيئة العامة خلال العام 1996 رسملتها بإضافة ما يعادل القسطين الباقيين اللذين مجموعهما (200) مليون دينار ليصبح رأس المال المقرر البالغ (400) مليون دينار مدفوعاً بالكامل، وبعد ثلاث سنوات أي في عام 1999 توجه المصرف لزيادة رأس ماله الاسمي والمدفوع بشكل متوالي سنة بعد أخرى حتى بلغ في نهاية عام 2006 (27) مليار دينار. وخلال عام 2007 جرت إضافة مبلغ (4) مليار دينار من الأرباح الى رأس المال ليصبح المدفوع منه (31) مليار دينار. وفي العم 2008 قررت الهيئة العامة

إضافة مبلغ (11) مليار دينار من الأرباح المتحققة إلى رأس مال المصرف المدفوع ليكون (42) مليون دينار.

أهداف المصرف الرئيسية :

تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة, والمساهمة في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية للقطر وفق إطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو.

3- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف :

يتولى المصرف القيام بمختلف أنواع الأنشطة المصرفية والاستثمارية المحلية والدولية.

4- عدد ومواقع فروع المصرف :

للمصرف (19) فرعاً عاملاً داخل القطر, ثمانية منها داخل مدينة بغداد وأحد عشر خارجها.

5- العضوية في شركات أخرى :

والمقصود بها الشركات التي ساهم بها المصرف بنسبة لا تقل عن 10% من رأسمالها المدفوع, فقد سبق أن أشرت كمصرف عام 1994 في تأسيس شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة) بنسبة 20% من رأس مالها المدفوع الذي كان (236) مليون دينار وأصبح عام 2007 (300) مليون دينار, ثم شارك في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة وأربع شركات محدودة أخرى لأعمالها علاقة بأحتياجات المصرف, وأخيراً تم تأسيس شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (شركة محدودة المسؤولية) حسبما مبين أدناه :

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	طبيعة عمل الشركة
1- شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (مساهمة خاصة)	1994/8/9	300	20%	خدمة القطاع الزراعي وبالأخص قطاع الثروة السمكية.

توفير الضمانات اللازمة لتغطية جزئية لمخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة.	%11.1	5.540	2006/7/3	2- الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة
تسويق وتطوير البرمجيات والنظم والمعدات والأجهزة الالكترونية وأدارتها وصيانتها والتدريب لكافة القطاعات الاقتصادية.	%26	550	2007/1/31	3- شركة الشرق الأوسط للبرمجيات والنظم المحدودة
دعم الحركة العمرانية والأنشائية في البلد والقيام بأعمال أمانة الأستثمار العقاري لحساب الغير.	%40	500	2007/4/15	4- شركة مجموعة الشرق الأوسط للأستثمارات العقارية المحدودة
تعينة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الأستثمارية المتعلقة بالنشاط السياحي.	%20	300	2007/4/15	5- شركة أرمك للأستثمارات السياحية المحدودة
تنفيذ كافة أعمال المقاولات العامة والأعمال الهندسية في قطاع التشييد والبناء.	%25	240	2007/4/24	6- شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات المحدودة
التوسط ببيع وشراء الأوراق المالية.	%100	100	2008/3/25	7- شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية.

المبحث الثاني
البيانات المالية الموحدة لعينة البحث

تتمثل البيانات المالية الموحدة لمصرف الشرق الاوسط وشركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية والمملوكة بنسبة 100% من قبل المصرف وطبقاً لمتطلبات النظام المحاسبي الموحد .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة الموحدة

كما في 31/كانون الأول/2008

بيان (أ)

1 من 2

2008/12/31	2008/12/31	رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل المحاسبي
الموحدة	قبل التوحيد		
الف دينار	الف دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
217,433,626	217,800,108	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	18 1
187,597,915	187,497,915	الاستثمارات	15 2
		الائتمان النقدي	14
1,021,840	1,021,840	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144 3
15,516,842	15,516,842	القروض والتسليفات	144 عدا 4 4
16,538,682	16,538,682		
111,682,762	111,682,939	المدينون	16 5
533,252,985	533,519,644	مجموع الموجودات المتداولة	
الموجودات الثابتة			
30,736,251	30,753,531	القائمة - بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثرات)	11 6

5.678.377	5,678,377	مشروعات تحت التنفيذ	12
36.414.628	36,431,908		
569.667.613	569,951,552	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة المدينة	
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	19
128.547.591	128.547.591	(بعد تنزيل التأمينات) مقابل لها	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة الموحدة

كما في 31/كانون الأول/2008

بيان (أ)

2 من 2

2008/12/31	2008/12/31		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
قبل التوحيد	الموحدة			
الف دينار	الف دينار			
		مصادر التمويل	2	
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		المطلوبات المتداولة		
431.100.484	431.100.484	حسابات جارية وودائع	25	7
10.727.467	10,730,643	التخصيصات	22	8
63.999.536	64,257,007	الدائنون	26	9
505,827,487	506,088,134			
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
		حقوق المساهمين	21	
42.000.000	42.000.000	رأس المال الاسمي و المدفوع		10
21.840.126	21.863.418	الاحتياطيات		11
63.840.126	63.863.418			

569.667.613	569.951.552	مجموع مصادر التمويل		
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
		التزامات المصرف لقاء	29	12
		العمليات المصرفية (بعد		
128.547.591	128.547.591	تنزيل التأمينات) لها مقابل		

عن مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة المالية المدير المفوض رئيس مجلس الإدارة
توقيع مراقب الحسابات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / 2008

بيان (ب)

السنة الحالية	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الموحد	قبل التوحيد			
الف دينار	الف دينار			
		إيرادات النشاط الجاري		
13.753.668	13.753.668	إيرادات العمليات المصرفية	44	12
30.695.168	30.695.168	إيرادات الاستثمار	46	13
44.448.836	44.448.836			
		تنزيل: مصروفات النشاط الجاري		
18.849.667	18.849.667	مصروفات العمليات المصرفية	34	14
400.550	403.864	الاندثار والإطفاءات	37	6
9.550.726	9.628.756	المصروفات الإدارية	33-31	15
28.800.943	28.882.287			

15.647.893	15.566.549	فائض العمليات الجارية	
		تضاف: الإيرادات المتفرقة والأخرى	
173.575	281.387	إيرادات النشاط الخدمي	43 16
152.655	152.655	الإيرادات الأخرى	49 16
326.230	434.042		
		تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى	
1.167.910	1.167.910	المصروفات التحويلية	38 17
778.755	778.755	المصروفات الأخرى	39 18
1.946.665	1.946.665		
14.027.458	14.053.926	فائض النشاط	

78.431	يوزع كما يلي:
702.904	التخصيصات الضريبية
13.272.591	احتياطي رأس المال القانوني
14.053.926	الفائض القابل للتوزيع

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

بيان (ج)

السنة الحالية	السنة الحالية	
قبل التوحيد	الموحدة	
الف دينار	الف دينار	
14.027.458	14.053.926	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
400.550	403.864	فائض النشاط - بموجب بيان (ب) المرفق
		الاندثارات والإطفاءات

869.511	869.511	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	9.714	الزيادة في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
1.057.141	1.057.141	الزيادة في مخصص فوائد حساب المتوقفين عن الدفع
(228.083)	(228.083)	الزيادة/النقص في مخصص تقلبات الأسعار
1.962.935	1.962.935	النقص في الائتمان النقدي
98.043.201	98.043.201	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(74.036.933)	(74.037.110)	الزيادة في المدينون
51.411.576	51.669.047	الزيادة/النقص في الدائنون
(1.744.773)	(1.744.773)	تسديد الضريبة
91.772.297	92.059.373	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(36.551.442)	(36.551.442)	الزيادة في الاستثمارات المالية
(7.283.734)	(7.304.328)	الزيادة في الموجودات الثابتة
(4.296.772)	(4.296.772)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(48.131.948)	(48.052.542)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
11.000.000	11.000.000	الزيادة في رأس المال
(11.561.101)	(11.561.101)	النقص في الاحتياطات
(561.101)	(561.101)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
43.079.247	43.445.730	صافي التدفقات النقدية
174.354.378	174.354.378	يضاف: رصيد النقود كما في 2008/1/1
217.433.626	217.800.108	رصيد النقود كما في 2008/12/31

مصرف الشرة الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود الموحد
كما في 31 كانون الأول/2008
كشف رقم (1)

2008/12/31	2008/12/31		رقم الدليل المحاسبي
قبل التوحيد	الموحدة		
الف دينار	الف دينار		
19.938.663	19.938.663	نقد في الصندوق	181
-	-	سلف مستديمة	182
19.724.510	20.090.992	نقد لدى المصارف المحلية	183
85.447.693	85.447.693	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	184
18.336.806	18.336.806	أوراق نقدية أجنبية	186
73.985.954	73.985.954	نقد لدى المصارف الخارجية	187
217.433.626	217.800.108		

كشف الاستثمارات الموحد
كما في 31 كانون الأول/2008
كشف رقم (2)

		استثمارات مالية طويلة الأجل	152
6.732.100	6.632.100	استثمارات مالية طويلة الأجل/ قطاع خاص	1526
-	-	استثمارات مالية طويلة الأجل/ عالم خارجي	1528
6.732.100	6.632.100		
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	153
115.610.000	115.610.000	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي	1531
65.000.000	65.000.000	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع المالي	1533
		استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات	1539
255.815	255.815	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ مشاركات/الافراد	5392
180.865.815	180.865.815		

187.597.915 187.497.915

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (3)

2008/12/31	2008/12/31		رقم الدليل المحاسبي
قبل التوحيد الف دينار	الموحدة الف دينار		
1.021.840	1.021.840	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
1.021.840	1.021.840		

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف القروض والتسليفات الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (4)

2008/12/31	2008/12/31		رقم الدليل المحاسبي
قبل التوحيد الف دينار	الموحدة الف دينار		
6.736.606	6.736.606	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	142
8.778.736	8.778.736	حسابات جارية مدينة	143
1.500	1.500	السلف الشخصية	149
15.516.842	15.516.842		

كشف المدينون الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (5)

2008/12/31 قبل التوحيد الف دينار	2008/12/31 الموحدة الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
10.320.876	10.321.053	مدينو النشاط الجاري	161
45.962.657	45.962.657	حسابات مدينة متبادلة	263-163
44.902.456	44.902.456	مدينو النشاط غير الجاري	165
2.570.864	2.570.864	حسابات مدينة متنوعة	166
2.162.808	2.162.808	السلف	167
5.763.101	5.763.101	حسابات مدينة أخرى	169
<u>111.682.762</u>	<u>111.682.939</u>		

كشف الحسابات الجارية والودائع الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (7)

2008/12/31 قبل التوحيد الف دينار	2008/12/31 الموحدة الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
174.411.474	174.411.474	حسابات جارية دائنة	251
182.003.406	182.003.406	حسابات الادخار	252
48.041.158	48.041.158	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
20.503.262	20.503.262	تأمينات مستلمة	255
6.141.184	6.141.184	الحوالات والصكوك الداخلية	256
<u>431.100.484</u>	<u>431.100.484</u>		

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف التخصيصات الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (8)

الرصيد كما في 2008/12/31	التنزيلات خلال السنة الف دينار	الإضافات خلال السنة الف دينار	الرصيد كما في 2008/1/ الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
9.369.497	-	869.511	8.499.986	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 222
78.431	1.744.773	78.431	1.744.773	تخصيصات ضريبية 224
12.827.715	228.083	1.066.855	443.943	تخصيصات متنوعة 225
10.730.643	1.972.856	2.014.797	10.688.702	

كشف الدائنين الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (9)

2008/12/31 قبل التوحيد الف دينار	2008/12/31 الموحدة الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
1.964.605	1.964.605	دائنو النشاط الجاري 261
11.772	11.772	دائنو النشاط غير الجاري 265
60.435.373	60.692.844	حسابات دائنة متنوعة 266
17.560	17.560	استقطاعات لحساب الغير 267
338.194	338.194	دائنو توزيع أرباح 268
1.232.032	1.232.032	حسابات دائنة أخرى 269
63.999.536	64.257.007	

كشف رأس المال الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (10)

2008/12/31	2008/12/31		رقم الدليل المحاسبي
قبل التوحيد الف دينار	الموحدة الف دينار	رأس المال المدفوع	211
31.000.000	31.000.000	الرصيد كما في 2008/1/1	
		الإضافات	
11.000.000	11.000.000	الزيادة الحاصلة في رأس المال المدفوع خلال السنة	
42.000.000	42.000.000	الرصيد كما في 2008/12/31	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الاحتياطيات الموحد
كما في 31/كانون الأول/2008
كشف رقم (11)

المجموع الف دينار	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) 217 الف دينار	احتياطي عام 213 الف دينار	نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
19.449.024	11.561.101	7.887.923	الرصيد كما في 2008/1/1
13.975.495	13.272.591	702.904	الإضافات خلال السنة
11.561.101	11.561.101	—	التنزيلات خلال السنة
21.863.418	13.272.591	8.590.827	الرصيد كما في 2008/12/31

كشف إيرادات العمليات المصرفية الموحد
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (12)

السنة الحالية قبل التوحيد الف دينار	السنة الحالية الموحدة الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
1.603.859	1.603.859	إيرادات العملات الأجنبية	441
2.232.770	2.232.770	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	442
6.631.689	6.631.689	عمولات الحوالات	443
838.134	838.134	إيرادات الاعتمادات المستندية	444
1.128.032	1.128.032	إيرادات خطابات الضمان	445
855.482	855.482	عمولات مصرفية متنوعة	447
463.702	463.702	مصروفات مستردة	448
13.753.668	13.753.668		

كشف إيرادات الاستثمار الموحد
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (13)

السنة الحالية قبل التوحيد الف دينار	السنة الحالية الموحدة الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
29.732.037	29.732.037	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462
963.131	963.131	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	463
30.695.168	30.695.168		

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشفت مصروفات العمليات المصرفية الموحد

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشفت رقم (14)

16.739.464	16.739.464	الفوائد المصرفية المدفوعة	342
2.088.725	2.088.725	العمولات المصرفية المدفوعة	343
312	312	فروق تقييم العملات الاجنبية	344
21.166	21.166	مصروفات عن تخصيصات متنوعة	345
<u>18.849.667</u>	<u>18.849.667</u>		

كشفت المصاريف الإدارية الموحد

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشفت رقم (15)

من 1 - 4

السنة الحالية قبل التوحيد الف دينار	السنة الحالية الموحدة الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب والأجور
6.198.923	6.198.923	31
6.460	66.121	الرواتب النقدية للمنتسبين
114.748	116.357	311
		الأجور النقدية للعمال
6.320.131	6.381.401	312
192.743	192.743	المساهمة في الضمان الاجتماعي
107.325	108.821	315
39.981	39.981	مجموع الرواتب والأجور
		المستلزمات السلعية
		32
		المتنوعات
		325
		تجهيزات العاملين
		326

20.733	20.733	المياه والكهرباء	327
360.782	362.278	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
227.077	227.357	خدمات الصيانة	331
308.766	309.966	خدمات أبحاث واستشارات	332
24.200	24.200	دعاية وطبع وضيافة	333
1.373.901	1.380.291	نقل وإيفاد واتصالات	334
673.096	675.862	استئجار موجودات ثابتة	335
262.773	267.401	مصروفات خدمية متنوعة	336
2.869.813	2.885.077	مجموع المستلزمات الخدمية	
9.550.726	9.628.756	إجمالي المصاريف الإدارية	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات متفرقة أخرى الموحد

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (16)

السنة الحالية	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
قيل التوحيد	الموحدة	
الف دينار	الف دينار	

		إيرادات النشاط الخدمي	43
173.575	281.387	إيرادات خدمات متنوعة	437
		الإيرادات الأخرى	49
123.817	123.817	إيرادات سنوات سابقة	491
28.838	28.838	إيرادات عرضية	492
-	-	إيرادات رأسمالية	493
152.655	152.655		
326.230	434.042		

كشف المصروفات التحويلية الموحد
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (17)

السنة الحالية قبل التوحيد الف دينار	السنة الحالية الموحدة الف دينار		رقم الدليل المحاسبي
437.795	437.795	مصروفات تحويلية متنوعة	383
		ضرائب ورسوم	384
719.762	719.762	ضرائب ورسوم متنوعة	3846
10.353	10.353	إعانات	385
1.167.910	1.167.910		

كشف المصروفات الأخرى الموحد
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2008

كشف رقم (18)

السنة الحالية قبل التوحيد الف دينار	السنة الحالية الموحدة الف دينار	رقم الدليل المحاسبي

		المصروفات الأخرى	39
713.829	713.829	مصروفات سنوات سابقة	391
64.437	64.437	مصروفات عرضية	392
489	489	خسائر رأسمالية	393
778.755	778.755		

الفصل الثالث

الاستنتاجات والتوصيات

توصل الباحثان الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات وكما يلي :

الاستنتاجات :

- 1- لقد تم تحديد شروط أعداد القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) ومعيار الإبلاغ المالي رقم (3) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) .
- 2- لقد تم تحديد الشروط التي تعفى الشركة القابضة من اعداد القوائم المالية الموحدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) .
- 3- امكانية اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة ضمن تعليمات النظام المحاسبي الموحد والمطبق من قبل الشركات في العراق وعدم وجود اي تعارض بين المعيار الدولي وتعليمات النظام المحاسبي .
- 4- زيادة الموجودات في القوائم المالية الموحدة للمصرف عينة البحث وبالتالي يشير الى اهمية اعداد القوائم المالية الموحدة على متخذي القرارات وكما هو في الكشوفات رقم (1 , 6) .
- 5- زيادة المطلوبات والتخصيصات في القوائم المالية الموحدة وكما هو في الكشوفات رقم (8 , 9 , 11) .
- 6- زيادة الإيرادات من النشاط الخدمي وكما في الكشف رقم (16) وكذلك زيادة المصاريف " الاندثارات والاطفاءات " وكما في الكشف رقم (6) .

7- زيادة الفائض في القوائم المالية الموحدة اذ اصبح 14053926 دينار ام قبل التوحيد 14027458 دينار .

التوصيات :

- 1- من الافضل للشركات العراقية القابضة ان تقوم باعداد القوائم المالية المحدودة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي ومعيار الابلاغ المالي وتعليمات النظام المحاسبي للشركات.
- 2- من خلال الاعتماد على المعيار المحاسبي الدولي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد تستطيع الشركات العراقية من اعداد القوائم المالية الموحدة .
- 3- من خلال القوائم المالية الموحدة نلاحظ زيادة الموجودات وكذلك المطلوبات والتي سوف تؤثر على قرارات مستخدمي القوائم المالية وبشكل افضل من استخدام القوائم المالية بصورة منفصل عن الشركة التابعة لم توفره من معلومات اكثر دقة .
- 4- زيادة الايرادات الظاهرة في القوائم المالية الموحدة وبالتالي زيادة الفائض والذي يتضمن على الفائض للشركة القابضة والتابعة والتي تظهر حقيقة نشاط الشركة القابضة الفعلي .

المصادر :

- 1- ابو نصار , د.محمد , حميدات , جمعة , معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية . 2008 , دار وائل للنشر والطبع , عمان - الاردن .
- 2- ابو نصار, د. محمد , المحاسبة المالية المتقدمة ، 2007، مطبعة الجامعة الاردنية ، عمان - الاردن .
- 3- ابو حشيش, د. خليل عواد , المحاسبة المالية المتقدمة , 2009 , دار وائل للنشر والطبع , عمان - الاردن .
- 4- الجعارات, د خالد جمال, معايير التقارير المالية الدولية 2007 , ، 2008، اثراء للنشر والتوزيع عمان - الاردن .
- 5- العظمة, د. محمد احمد - العادلي, د. يوسف عوض , المحاسبة المالية -المجلد الثالث، 1989، منشورات ذات السلاسل ، الكويت .
- 6- القاضي , د. حسين , دحدوح , د.حسين , حمادة ,د.رشا, المحاسبة المالية المتقدمة , 2007 , دار الثقافة للنشر والتوزيع , عمان - الاردن .

- 7- توفيق, د. محمد شريف, المحاسبة المالية المتقدمة, الاندماج والقوائم المالية
المجمعة للشركات المساهمة, 2003-2004, الناشر - مكتبة المدينة - الزقازيق
- مصر www.mstawfik.7p.com
- 8- شرويدر, ريتشارد, كلارك, مارتل, كاثي, جاك, ترجمة كاجيجي, د. خالد علي
احمد واخرون, نظرية المحاسبة, 2006, دار المريخ, المملكة العربية
السعودية.
- 9- غزال, سعاد سعيد, المحاسبة المتقدمة, 2002, الدار الجامعة للطباعة والنشر
والترجمة / فرع الموصل - العراق.
- 10- ميچس, فالتر, ميچس, روبيرت- ترجمة المكارم, د. وصفي عبد الفتاح
ابوالمكارم واخرون, المحاسبة المالية, 1988, دار المريخ, المملكة العربية
السعودية.
- 11- البيانات المالية لسنة 2008 لمصرف الشرق الاوسط للاستثمار العراقي
والبيانات المالية لشركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية.
- 12- تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998.
- 13- Frederick D.S. CHOI , International Finance And Accounting
Handbook Third Edition , Copyright © 2003 by John Wiley &
Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, USA.
- 14- Larsen, John E., Modern 6th ed Advanced Accounting,
Copyright © 1998, USA .
- 15- Jain, Naveen Chand, Dictionary of Accounting, First Edition
2009 , Printed at Sandeep Press, Delhi- India .
- 16- Hoyle, Joe B., Sehafer, Thomas F., Douppnik, Timothy S., 6th
ed Advanced Accounting, Copyright © 2000 , Mcgraw-Hill
Lrwin, New York - USA.
- 17- Warren, Carl S. , Reeve, James M., Fess, Philip E. 7th ed
Copyright © 2002 , Thomson Learning , USA .